

"СОГЛАСОВАНА"

с Правлением КПК

Протокол № 197

от " 31 " января

2019г.

решением Общего собрания членов КПК "Кредитный союз образования"

"УТВЕРЖДЕНА"

Протокол № 14 от " 11 " апреля 2019г.

СМЕТА

доходов и расходов Кредитного потребительского кооператива "Кредитный союз образования"
на 2019 финансовый год

№ п/п	Статьи Сметы	Плановые показатели	Примечание
1.	Остаток целевого финансирования на начало года		
1.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	15236	
1.2	Фонд развития Кооператива	4780	
1.3	Резервный фонд	2142	
1.4	Страховой фонд	515	
	Всего остаток целевого финансирования на начало года:	22673	
2.	Доходы по смете		
2.1	Вступительные взносы	150	
2.2	Членские взносы	1350	
2.3	Дополнительные членские взносы	0	
2.4	Проценты по договорам займа	15500	
2.5	Другое (Перераспределение фондов)	0	
2.6	Прочие доходы	1000	
	Всего доходы:	18000	
3.	Расходы по смете		
3.1	Расходы по договорам личных сбережений членов Кооператива	2200	
3.2	Выплата процентов по договорам внешним кредиторам	0	
3.3	Расходы, связанные с работой выборных органов, в том числе:	210	
	• Затраты, на проведение Общего собрания членов Кооператива	200	
	• Затраты на обеспечение деятельности выборных органов, правления, Комитета по займам и Контрольно-ревизионной комиссии	10	
	• Затраты на компенсацию командировочных расходов членов выборных	0	
3.4	Операционные расходы, в том числе:	14502	
	• Фонд оплаты труда сотрудников Кооператива с начислениями	9800	
	• Командировочные расходы	250	
	• Административные расходы	1582	
	• Арендная плата	440	
	• Услуги связи	60	
	• Канцелярские товары, хозяйственные нужды	150	
	• Обучение штатных сотрудников Кооператива	70	
	• Услуги банка	850	
	• Другое (затраты на формирование РВПЗ, прочие расходы)	1300	
3.5	Затраты на маркетинг	0	
3.6	Приобретение основных средств и нематериальных активов	0	
3.7	Социальная и благотворительная помощь	0	
3.8	Формирование фонда СРО, содержание объединений кредитных кооперативов	311	
3.9	Расходы, связанные с основной деятельностью		
3.10	Списание убытков за счёт средств Резервного фонда	0	
3.11	Списание средств Страхового фонда	250	
3.12	Списание средств Фонда развития	0	
3.13	Налог на доходы(прибыль) кредитного кооператива	450	
	Всего расходы:	17923	
4.	Остаток целевого финансирования		
4.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	4174	
4.2	Фонд развития Кооператива	4780	
4.3	Резервный фонд	2142	
4.4	Страховой фонд	265	
	Всего остаток целевого финансирования (1+2-3):	11361	
5.	Остаток целевого финансирования на конец года после распределения прибыли		
	Планируемая прибыль к распределению	11389	
5.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	15174	
5.2	Фонд развития Кооператива	5080	
5.3	Резервный фонд	2142	
5.4	Страховой фонд	354	
	Всего остаток целевого финансирования на конец года (1+2-3):	22750	

Председатель КПК "Кредитный союз образования" _Вахрушев О.А.

" 11 " апреля 2019 г.

ОТЧЕТ ПО ИСПОЛНЕНИЮ СМЕТЫ

Кредитного потребительского кооператива "Кредитный союз образования" в 2019 финансовом году

№ п/п	Статьи Сметы	Плано-вые показатели утверждены решением Общего собрания Протокол №14 от 11.04.2019г. (тыс.руб.)	Фактическое исполнение	Отклонение от плановых показателей (%)	Примечание
1.	Остаток целевого финансирования на начало года				
1.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	15236	15236		
1.2	Фонд развития Кооператива	4780	4780		
1.3	Резервный фонд	2142	2142		
1.4	Страховой фонд	515	515		
	года:	22673	22673	100%	
2.	Доходы по смете				
2.1	Вступительные взносы	150	112		
2.2	Членские взносы	1350	1211		
2.3	Дополнительные членские взносы		0		
2.4	Проценты по договорам займа	15500	12216		
2.5	Другое (Перераспределение фондов)				
2.6	Другое	1000	1500		
	Всего доходы:	18000	15039	84%	
3.	Расходы по смете				
3.1	Расходы по договорам личных сбережений членов Кооператива	2200	1832		
3.2	Выплата процентов по договорам внешним кредиторам				
3.3	Расходы, связанные с работой выборных органов, в том числе:	210	182		
	• Затраты на проведение Общего собрания членов Кооператива	200	172		
	• Затраты на обеспечение деятельности выборных органов: Правления, Комитета по займам и Контрольно-ревизионной комиссии	10	10		
	• Затраты на компенсацию командировочных расходов членов выборных органов				
3.4	Операционные расходы, в том числе:	14502	14032		
	• Фонд оплаты труда сотрудников Кооператива с начислениями	9800	9800		
	• Командировочные расходы	250	250		
	• Административные расходы	1582	1562		
	• Арендная плата	440	440		
	• Услуги связи	60	66		
	• Канцелярские товары, хозяйственные нужды	150	150		
	• Обучение штатных сотрудников Кооператива	70	69		
	• Услуги банка	850	892		
	• РВПЗ, Резерв отпусков, прочие	1300	803		
3.5	Затраты на маркетинг				
3.6	Приобретение основных средств и нематериальных активов	0			
3.7	Социальная и благотворительная помощь				
3.8	Взносы в СРО, Лига кредитных союзов	311	305		
3.9	Списание убытков за счёт средств Резервного фонда				
3.10	Списание средств Страхового фонда	250	157		
3.11	Расходы, связанные с основной деятельностью				
3.12	Списание средств Фонда развития				
3.13	Налоги на доходы (прибыль)	450	366		
	Всего расходы:	17923	16874	94%	
4.	Остаток целевого финансирования	11656	11311		
4.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	5236	4031		
4.2	Фонд развития Кооператива	4080	4780		
4.3	Резервный фонд	2142	2142		
4.4	Страховой фонд	198	358		
	Всего остаток целевого финансирования (1+2-3):	22750	20838		
5.	Остаток целевого финансирования на конец года после распределения прибыли				
	Прибыль к распределению	11017	9526		
5.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	15236	13081		
5.2	Фонд развития Кооператива	4780	5030		
5.3	Резервный фонд	2142	2142		
5.4	Страховой фонд	515	584		
	(1+2-3):	22673	20837		